

UN SISTEMA INFORMATIVO-CONTABLE PARA LAS PYMES

Carlos Mallo Rodríguez

Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad. Universidad Carlos III. Madrid.

El profesor Mallo, en el que confluyen ampliamente formación teórica y experiencia profesional, desarrolla en este artículo un conjunto de modelos prácticos de información contable dirigidos a las pequeñas y medianas empresas de forma que de los mismos podamos obtener tanto la información necesaria para elaborar la contabilidad financiera como aquella otra imprescindible para una adecuada gestión empresarial.

1. Teoría y práctica empresarial

La pequeña y mediana empresa española no tiene quien le escriba, como le sucedía al Coronel en la famosa obra de García Márquez. La mayoría de los libros, artículos y publicaciones que se editan tienen de sujeto no explicitado, o se refieren a las grandes empresas, aun a pesar de conocer que cerca del 98 % del tejido empresarial nacional está compuesto de pequeñas y medianas empresas. El empresario que busca resolver sus problemas en las publicaciones económicas especializadas se encuentra con una conceptualización de los términos económicos y una referencia a modelos que generalmente no puede interpretar. Por otra parte la mayoría de estos modelos constituyen representaciones simplificadas de la realidad que en base a hipótesis determinísticas o

probabilísticas, conducen a los resultados esperados, demostrándose en la mayoría de las ocasiones la inaplicabilidad de las soluciones al mundo real en que viven las empresas.

Otro aspecto de la tensión dialéctica que se produce entre los teóricos y prácticos del saber empresarial estriba en la capacidad de convertir la información en acción a través de la decisión por convencimiento razonado de la organización, sin tratar de imponer determinadas técnicas, cuyos fundamentos no se explican para la solución de los problemas empresariales. He explicado muchas veces que los modelos de costes no son un conjunto ordenado de cálculos, sino la forma en que la empresa instrumenta su razonamiento económico para explotar los mercados, en función de su capacidad interna de generar productos y servicios.

La mayoría de los empresarios basan su actuación en una conjunción de intuición, razonamiento económico, asunción de riesgo y gestión empresarial. Los que estudian los fenómenos empresariales desde fuera, suelen compartimentar el campo empresarial y elaborar técnicas y modelos parciales en los que no se explicitan de forma clara cuáles son los fundamentos económicos en que se sustentan y cuál es el grado de aplicabilidad a cada empresa concreta, convirtiéndose entonces, en las famosas fórmulas mágicas que unos listos y acreditados consultores aplican a las empresas con efectos milagrosos y que el empresario prueba, sin ninguna convicción, por si acaso le resuelve su enorme conjunto de problemas diarios.

Las empresas, sobre todo las pequeñas y medianas, necesitan enfoques globales de los problemas de gestión y las técnicas aplicables a aspectos concretos, ya sean industriales, comerciales, financieros, informativos o de control, deben situarse en su justa medida dentro de la cadena global de creación del valor añadido de la empresa. El efecto de una revisión de la estrategia empresarial prácticamente repercutirá en la adaptación y ajuste de la organización global. Ya apliquemos el razonamiento de la calidad total, de la optimización financiera, de la organización óptima, de la adaptación de los recursos humanos, de la logística, del reforzamiento del servicio a los clientes, de la innovación y desarrollo permanente, etc., se deducirá una puesta a punto de la cultura empresarial, como algo esencial para adaptarse continuamente a los retos de la competencia.

2. La contabilidad como medida de los fondos y flujos de la actividad empresarial

Aunque la contabilidad es hoy en día una noción que muchos empresarios relacionan con una obligación legal, no debe olvidarse que desgajada de este aspecto, siempre constituyó y actualmente representa un modelo esencial para medir la evolución del patrimonio, la situación financiera y los resultados del período.

Así, cuando un empresario decide realizar un negocio, escoge una

dimensión productiva mediante la realización de una inversión, que financia con unos capitales propios y se responsabiliza de los capitales ajenos. La mejor y más esquemática representación de la actividad empresarial sigue siendo la que ofrece la contabilidad, según se muestra a continuación.

o disminuyendo los fondos propios, a las corrientes de ingresos y gastos del período.

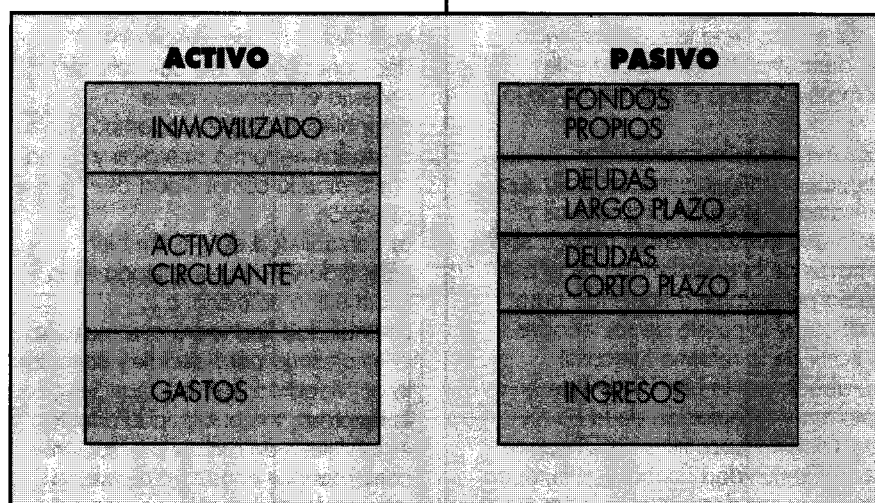
De las reflexiones anteriores y teniendo en cuenta las repercusiones que tendrá en la gestión de las empresas españolas la integración en el mercado único europeo, con libre circulación de mercancías, servicios,



Seguidamente aparece en la realidad la corriente de ingresos y gastos que genera la actividad escogida y la contabilidad acumula estas operaciones dando lugar a un balance de comprobación cuya representación es:

capitales y personas, podemos obtener las siguientes conclusiones que fundamentan nuestro posterior desarrollo sobre los sistemas de información económico-financiera de la empresa:

1. Que los empresarios de las



Para ser prácticos y adaptarse al entorno temporal de la vida ordinaria, cada año se periodifican los ingresos y los costes de estos ingresos, que son los gastos más (menos) la diferencia de existencias y el resultado obtenido por diferencia, es el que nos sirve para realizar otra representación abreviada del patrimonio en el que el resultado ha sustituido, incrementando

pequeñas y medianas empresas que pretenden seguir en su labor, deben considerar que sus conocimientos directivos mínimos no pueden circunscribirse a aspectos técnicos, comerciales o financieros, sino que tienen que tener una visión global que se mantenga alimentada continuamente por un sistema de información que le presente el estado

- actualizado continuamente de las variables empresariales.
2. Que la competencia y las normas comunitarias van a obligar a unas calidades ajustadas a normas técnicas estandarizadas que deben competir en precio y servicio con productos similares europeos.
3. Que es necesario cumplir con los mínimos legales mercantiles, contables y fiscales que actualmente o en el futuro estén vigentes.
4. Que el mejor sistema de información para conducir financiera y económicamente los negocios es el sistema informativo contable, como demostraremos a continuación.

3. La información contable empresarial para usuarios externos e internos

La contabilidad nació como el lenguaje de los negocios, siendo inicialmente la ciencia que estudiaba el patrimonio empresarial y su evolución, ya que se identificaba el propietario del capital con la empresa. La contabilidad patrimonialista, que sigue siendo el enfoque más conocido y que coincide con la visión más general y adaptada a la realidad de las pequeñas y medianas empresas donde una persona o familia suelen dirigir un negocio de forma individual o societaria, arriesgando su patrimonio y sus rentas, tiene la misión esencial de demostrarnos periódicamente cómo evoluciona el patrimonio de la empresa.

Esta misión de la contabilidad financiera antiguamente se realizaba únicamente para los propietarios y tenía una transcendencia pública sólo a través de la contabilidad fiscal que debía presentarse a hacienda para justificar el impuesto de sociedades. A partir de la reforma mercantil aprobada por la Ley 19/89 de Reforma y Adaptación de la Legislación Mercantil a las Directivas de la Comunidad Económica Europea y su posterior desarrollo en la Ley de Sociedades Anónimas y el Plan General de Contabilidad de 1990, la contabilidad financiera representada por las partes obligatorias del PGC 90, constituye un sistema de contabilidad de obligado cumplimiento legal que tiene por objetivo principal garantizar la información económico-financiera de la empresa a los usuarios externos: accionistas no directivos, proveedores,

acreedores, clientes, analistas financieros, medios de comunicación, competidores, ciudadanos europeos e inspectores de hacienda que representan el legítimo interés del Estado en los resultados de las empresas que se desarrollan en su ámbito.

Por lo tanto, la contabilidad financiera que se deriva de la aplicación del PGC 90 es obligatoria y en la

La contabilidad patrimonialista suele coincidir con la visión de las PYMES.

mayoría de los casos pública debiendo ser también de suma utilidad para los usuarios internos empresariales y directivos, pero en todo caso, en nuestra opinión, esta información es insuficiente para controlar el negocio y tomar decisiones eficientes; para ello se necesita el concurso de la contabilidad de gestión, ambas juntas utilizadas de forma sinérgica y global conforman la contabilidad de dirección.

La contabilidad de gestión bien entendida y no burocratizada es la información adicional a la contabilidad financiera que necesita el empresario para decidir y controlar la actividad económico financiera de la empresa, la contabilidad directiva es la síntesis de ambas orientaciones contables que constituye el sistema mínimo de información que necesita toda empresa para tomar decisiones racionales, en orden al desarrollo del negocio, englobando no sólo la medición de la realidad a través de la contabilidad financiera y de gestión, sino también su comparación con las previsiones realizadas, incluyendo también un análisis del entorno, sustancialmente respecto a la evolución del sector, compuesto por el binomio competidores-clientela.

Desarrollamos a continuación los modelos prácticos de información contable, que en nuestra opinión están al alcance de las empresas medianas y pequeñas, ya que la mayoría de la información puede surgir de ampliar o profundizar en los datos tratados para obtener la contabilidad financiera. No deseo insistir en que las cualidades de la información contable referentes a la relevancia, fiabilidad, comparabilidad y oportunidad sólo pueden tener un valor práctico para el empresario si las entiende fácilmente y sirven para él como la representación de la realidad empresarial.

El objetivo esencial de todo sistema de información consiste en que a través del tratamiento de los datos de entrada (inputs informativos) se pueda elaborar información comprensible, útil y relevante para todos los usuarios. Partiendo de la necesidad obligada de realizar la información financiera para uso interno y externo a la empresa, vamos a tratar la información mínima mensual estructurada de forma coherente y progresiva que debe proporcionar la contabilidad directiva, este orden lógico es:

- Balance de Situación.
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias Analítica.
- Control presupuestario global.
- Control presupuestario desarrollado de ventas compras y gastos y producción.
- Presupuesto de tesorería de tres a seis meses.
- Situación financiera y control presupuestario del mes analizado.

Siempre debe dejarse bien claro que un sistema de información no implica que se tomen o hayan tomado las mejores decisiones, pero sí que es la mejor herramienta para reducir la incertidumbre de la decisión. Esto quiere decir, en otras palabras, que la decisión crucial y posterior que debe tomar el empresario para acertar continuamente sobre la dimensión que debe tener su combinación productiva para que su proyecto empresarial tenga éxito, no se deduce del examen histórico de las cifras contables, sino más bien que la contabilidad verifica el acierto o desacierto de las decisiones pasadas.

El empresario debe conocer qué decisiones sobre la composición cuantitativa y cualitativa de su función productiva constituyen su principal

misión y mérito, sobre todo en los momentos actuales en que, debido a la rigidez institucional de adaptar los factores a corto plazo, el empresario medio puede hacer estrategias de crecimiento, pagando altos costes por la dimensión que exceda de la requerida por el mercado en ese momento.

4. Modelos contables de control de gestión

Exponemos a continuación los modelos prácticos que conducen la información sobre el patrimonio, situación financiera y resultados del período.

Damos por conocida la estructura de las cuentas anuales abreviadas que deben presentar las empresas pequeñas y medianas, que constan de Balance abreviado, cuenta de

pérdidas y ganancias y Memoria abreviada. Esta última es una cuenta que completa, amplía y comenta, la información contenida en las dos primeras y tiene un gran valor informativo para los usuarios externos de la información anual.

La cuenta de pérdidas y ganancias analítica la constituye el punto 21 de la memoria de voluntaria realización pero que se adapta de una forma más directa a la representación de la actividad real de la empresa, destacando la explicación de la cifra de negocios, el valor de la producción, el valor añadido de la empresa y los diversos escalones del resultado. Este estado contable que tiene la ventaja adicional de encontrarse muy adaptado al que integra la central de Balances del Banco de España y la central económica europea que desarrolla el proyecto BACH es el siguiente:

Esta cuenta de Pérdidas y Ganancias Analíticas o estado de resultados puede demostrarnos paso a paso, la desagregación de los valores económico-financieros de la empresa en unos escalones que permiten interpretar mejor, tanto individual como comparativamente, la actividad empresarial realizada.

En el primer tramo de la cuenta se acumula toda la generación de valor añadido de la empresa, tanto el valor vendido y refrendado por el mercado, como el valor acumulado pero no vendido de la variación de existencias, suponiendo sea positivo, trabajos efectuados por la empresa para su inmovilizado, más las subvenciones de la explotación si las hubiese.

A este valor de la producción hemos de restarle todas las compras adquiridas al exterior, regularizadas por la variación de existencias, para calcular el valor añadido por la

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ANALÍTICA

N.º CUENTAS	CONCEPTOS	EJERCICIO N		EJERCICIO N-1	
		IMPORTE	PORCENTAJE	IMPORTE	PORCENTAJE
70, 752, 753, 754, 755, 759, 790	Ventas netas, prestación de servicios y otros ingresos de explotación				
71	Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.				
73	Trabajos efectuados por la empresa para su inmovilizado.				
74	+ Subvenciones a la explotación. = VALOR DE LA PRODUCCION				
600, 601, 602, (608), (609) 61	- Compras netas.				
607, 620, 622, 623, 624, 625, 626	Variación de existencias de mercaderías, materias primas y otras materias consumibles				
627, 628, 629, 631, 634, (636), (639), 659	- Gastos externos y de explotación.				
621, 651	= VALOR AÑADIDO DE LA EMPRESA				
751	- Otros gastos.				
64	+ Otros ingresos.				
	- Gastos de Personal.				
	= RESULTADO BRUTO DE EXPLOTACION				
68	- Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado.				
690	- Dotaciones al fondo de reversión.				
650, 693, (793), 694, (794), 695, (795)	- Insolvencias de créditos y variación de las provisiones de tráfico.				
	= RESULTADO NETO DE EXPLOTACION				
76	+ Ingresos financieros.				
66	- Gastos financieros.				
6963, 6965, 6966, (7963), (7965), (7966),	- Dotaciones para amortizaciones y provisiones financieras.				
697, (797), 698, (798), 699, (799)	= RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS				
77	+ Beneficios procedentes del inmovilizado e ingresos excepcionales.				
67	- Pérdidas procedentes del inmovilizado y gastos excepcionales.				
691, (791), 692, (792), 6960, 6961, (7960), (7961)	- Variación de las provisiones de inmovilizado inmaterial, material y cartera de control.				
	= RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS				
630, 633, (638)	Impuestos sobre Sociedades				
	= RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS (BENEF. O PERD.)				

empresa en su conjunto. A este valor añadido de la empresa le restamos las rentas correspondientes al personal y si hubiera saldos correspondientes a las cuentas 621, 651 y 751 y nos encontramos el resultado bruto de explotación o excedente empresarial, del que ha de detrarse lo correspondiente a las dotaciones para amortizaciones del inmovilizado, fondo de reversión y provisiones de tráfico e insolvencias de crédito, apareciendo el resultado neto de explotación a nivel de contado.

La propuesta del PGC de mostrar separado en la Cuenta de Pérdidas y Ganancias las pérdidas y beneficios de explotación de los resultados financieros positivos y negativos, implica que pueda analizarse la actividad económica de la empresa, independiente de la estructura financiera de la empresa que la realiza. Así sumando los ingresos financieros y restando los gastos financieros de compras, ventas y de estructura y la dotación para amortizaciones y provisiones financieras, nos encontramos con el resultado de las actividades ordinarias en sus componentes económico y financiero. Restando en este momento los ingresos y gastos extraordinarios cifrado en las rúbricas y cuentas que figuran en el estado analítico, calculamos el resultado antes de impuesto del que deducido el impuesto de sociedades, obtenemos el resultado después de impuestos ya sean pérdidas o ganancias.

Esta información contable realizada de forma periódica, sistematizada y completa genera el proceso más completo de aprendizaje, que unido al ímpetu innovador y creativo de los empresarios ha llevado a evolucionar a las pequeñas empresas hasta las grandes compañías y conglomerados que hoy constituyen las empresas multinacionales.

Naturalmente cuando las empresas van cambiando de dimensión necesitan afinar, aún más, los instrumentos de medición e información que permitan reducir al máximo la incertidumbre en la toma de decisiones.

El balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias se obtienen directamente de la aplicación del PGC 90 y conviene en mi opinión, si el empresario no es muy experto en su lectura, traducirlas a los modelos abreviados que exponen con menos complicaciones jurídicas la situación

La mayor parte de las obras y trabajos de contabilidad están dirigidos a la gran empresa.

económica financiera del patrimonio empresarial.

En la cuenta de pérdidas y ganancias se va a ver con claridad el resultado del período desagregado

acumulativamente en resultado financiero y resultado extraordinario.

La cuenta de pérdidas y ganancias analítica, esclarece al empresario de forma mucho más comprensible en relación a la rentabilidad que obtiene de la explotación de diferentes mercados y productos pudiendo

realizar diversas cuentas parciales por segmentos de actividades, que por agregación abstienen la cuenta total.

El control presupuestario global cuya estructura se expone a continuación, se puede realizar relacionado con la contabilidad financiera con lo que resulta una extensión del modelo de cuentas de pérdidas y ganancias

analítica, o realizándolo en base a los costes, en él puede verse cómo al comparar las variables reales con las presupuestadas surgen las desviaciones que explican por qué, cómo, dónde y cuándo el empresario no acertó en sus pronósticos, obteniéndose tanto en los globales como en los índices unitarios que muchas veces llevan a conclusiones más explicativas.

Si la empresa no hace presupuestos claro está que no puede obtener esta información, pero invito a cualquier empresario a que realice el presupuesto anual y en consecuencia los mensuales con el esquema propuesto, que podrá ver cómo fácilmente se plasma de forma explícita la estimación expresada en cifras y valorada en unidades monetarias de los pronósticos y objetivos de su empresa para el período siguiente.

La realización de presupuestos anuales económico-financieros desglosados mensualmente constituye el fundamento de la construcción de modelos normativos que comparados con la realidad dan lugar al aprendizaje continuo, que representa la gestión empresarial.

Para realizar el control presupuestario global se prepara primero un estado comparativo de gastos que está conectado directamente con el anterior. En él se acumulan inicialmente los gastos externos y de explotación, que son los que restados de los ingresos nos calculan el Valor Añadido Neto de la empresa.

Posteriormente al restar los de personal obtendremos el excedente económico bruto, del que deducido las dotaciones para amortizaciones y provisiones queda el resultado económico neto de explotación.

Este resultado económico neto de explotación se llama así porque no está influenciado por la estructura financiera que tenga la empresa. Así si una compañía se financia totalmente con capitales propios este resultado sería el resultado antes de impuestos, en el caso de no haber resultados extraordinarios.

Si al resultado económico neto de explotación le restamos las operaciones financieras, obtendremos el resultado económico financiero de la actividad ordinaria de la empresa. A este resultado se le resta los gastos financieros de estructura y los extraordinarios, tendremos el resultado antes de impuesto.

Adicionando este resultado a las dotaciones para amortización y provisiones, tendremos el cash flow del período o corriente financiera que genera la empresa y que a corto plazo no debe invertir.

El control presupuestario global se completa con la referencia al nivel de la variable real representada por las unidades vendidas que sirve de base para construir los índices operativos, que seguidos mes a mes nos indican muchas veces la mayoría de los cambios reales de rentabilidad que se ven encubiertos por cifras en cantidad o en ingresos aparentemente similares. Tanto que se produzca igual ingreso con un coste mayor o menos ingreso con unas ventas similares, se detecta menor en la evolución de los índices unitarios operativos que en las cantidades globales.

Por último, indicar que el mejor sistema de control cuantitativo a

efectos de interpretación y comprensión es el consistente en llamar 100 a la cifra presupuestada, con lo que la desviación en porcentaje representa lo que excede o falta para cumplir el presupuesto. La pequeña y mediana empresa debe atender también a su planificación financiera de largo plazo y al control estricto de su situación financiera a corto.

Para este cometido se expone a continuación un estado contable de la situación financiera a una fecha determinada, en el que se analiza la situación del disponible y el realizable financiero, del que se resta el exigible

**demás de la
contabilidad
financiera
obligatoria, el
empresario necesita
otra información
para la toma de
decisiones.**

vencido, comparando la realidad con las previsiones para calcular las desviaciones producidas. El análisis de estas desviaciones supondrá una gran información para la optimización de la gestión financiera a corto plazo. En el segundo estado contable titulado Previsión de Tesorería se expone la forma de llevar la proyección de la corriente de ingresos y pagos previstos en relación a la actividad ordinaria de la empresa, que se concilia mensualmente con la situación financiera puntual, permitiendo anticiparse que a los déficits de tesorería generen más problemas de los estrictamente necesarios.

ESTADO COMPARATIVO DE GASTOS						
	REAL	PRESU- PUESTO	DIFE- RENCIA	%	% S/ GASTOS TOTALES	
					REAL	PPTO
SERVICIOS EXTERIORES						
TRANSPORTES						
PRIMA DE SEGUROS						
OTROS GASTOS DE GESTION						
SUMA						
TRIBUTOS LOCALES						
TOTAL GASTOS EXTERNOS Y DE EXPLOTACION						
GASTOS DE PERSONAL						
FINANCIEROS COMPRAS						
FINANCIEROS VENTAS						
TOTAL FINANC. OPERAC.						
FINANCIEROS ESTRUCTURA						
TOTAL GASTOS FINANCIEROS						
SUBTOTAL						
AMORTIZACIONES						
PROVISIONES						
TOTAL DOTACIONES						
GASTOS EXTRAORDINARIOS						
TOTAL GENERAL						

UN VISTAZO A

CONTROL PRESUPUESTARIO GLOBAL								INDICES OPERATIVOS			
	CONCEPTO	% S/VTAS		REAL	PRESU- PUESTO	DESVIAC.		REAL	PRESUP.	DESVIACION	
		REAL	PRES.			ABSO	%			ABSO.	%
1	VENTAS NETAS										
2	OTROS INGRESOS										
3	VAR. EXIST. MP Y OA										
A	VALOR PRODUCCION										
4	COMPRAS NETAS										
5	VAR. EXIST. MP Y OA										
6	TRAB. REALIZ. OT. EMP										
B	V. A. BRUTO/MTRLAS										
7	GTOS. EXT. Y EXPLOT.										
C	V.A. NETO EMPRESA										
8	GASTOS DE PERSONAL										
D	EXCED. ECON. BRUTO										
9	DOT. AMORTIZ. Y PROV.										
E	RDO. ECON. NETO DE EXPLOTACION										
10	G. FIN. OPERACION.										
F	RDO. OPERACIONAL										
11	G. FIN. ESTRUCTURA.										
12	G. EXTRAORD.										
13	OTROS RESULTADOS										
G	RDO. ANT. IMPUESTOS										
	CASH-FLOW ANTES DE IMPUESTOS (9 + G)										
H	T. M. VENDIDAS										
I	DIF. INV. MAT. PRIMAS										
J	DIF. INV. PTOS. CURSO										
K	DIF. INV. PTOS. TDOS.										

**El balance de
situación y la cuenta
de pérdidas y
ganancias se
obtienen
directamente del
P.G.C.**

SITUACION FINANCIERA AL 31-12-1992			
	PREVISIONAL	REAL	DESVIACION
DISPONIBLE			
* Caja			
* Bancos			
REALIZABLE			
* Efectos a cobrar			
En cartera■			
Al acepto■			
A largo plazo■			
* Clientes Nacionales			
Saldo contado■			
Saldo a plazo■			
Impagados en curso■			
Varios■			
Abonos■			
* Clientes Exterior			
Exportaciones■			
Abonos■			
* Clientes morosos			
Previs. insolv.■			
Deudores■			
EXIGIBLE VENCIDO			
* Materias primas			
* Pagos vencidos			

PREVISION DE TESORERIA AL 31-03-1992				
	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
POSICION INICIAL				
* Ingresos Previstos				
Cobros clientes■				
Otros ingresos■				
* Pagos Previstos				
Materias primas■				
Materias auxiliares■				
Sueldos■				
Amortiz. créditos■				
Gtos. financ. Ventas■				
Gtos. finc. Estructura■				
Pagos varios■				
(Ingresos-Pagos)				
POSICION CONTABLE FINAL				
Disponible■				
Realizable immediat.■				
Realizable 15 días■				
(-) Aumento inmov. fin ^o				
(-) Oblig. vencidas				
(-) Exigible inmediato				
(-) Exigible 15 días				
(-) Otro exigible				
SALDO FINAL				

El control presupuestario puede hacerse relacionando la contabilidad financiera con una extensión del modelo de cuenta de pérdidas y ganancias.